

Tilburg University

Vitaliteitspakket zou arbeidsparticipatie moeten gaan bevorderen

van Bijnen, H.P.M.

Published in:
Toekomstige Tijd

Publication date:
2011

Document Version
Publisher's PDF, also known as Version of record

[Link to publication in Tilburg University Research Portal](#)

Citation for published version (APA):
van Bijnen, H. P. M. (2011). Vitaliteitspakket zou arbeidsparticipatie moeten gaan bevorderen. *Toekomstige Tijd*, 30(3), 23-25.

General rights

Copyright and moral rights for the publications made accessible in the public portal are retained by the authors and/or other copyright owners and it is a condition of accessing publications that users recognise and abide by the legal requirements associated with these rights.

- Users may download and print one copy of any publication from the public portal for the purpose of private study or research.
- You may not further distribute the material or use it for any profit-making activity or commercial gain
- You may freely distribute the URL identifying the publication in the public portal

Take down policy

If you believe that this document breaches copyright please contact us providing details, and we will remove access to the work immediately and investigate your claim.

*Helga van Bijnen, werkzaam als
fiscaal juridisch adviseur bij Kennis-
centrum Leven van Achmea en
verbonden aan Tilburg University*



Vitaliteitspakket zou arbeids- participatie moeten gaan bevorderen

Jarenlang komt het geluid vanuit Den Haag dat de levensloopregeling en de spaarloonregeling zullen opgaan in een nieuwe regeling. Ieder jaar vol spanning hebben we gewacht op Prinsjesdag en dit jaar werd het wachten beloond. De vitaliteitsregeling!

Het voorstel houdt in dat de levensloopregeling en spaarloonregeling komen te vervallen en hiervoor in de plaats komt de vitaliteitsregeling. De introductie van de vitaliteitsregeling is een onderdeel van het zogenoemde vitaliteitspakket. Achterliggende reden voor de invoering van een geheel pakket is het bevorderen van de arbeidsparticipatie. Daarnaast leidt het tot vereenvoudiging van het fiscale stelsel doordat vier bestaande fiscale regelingen worden afgeschaft:

- arbeidskorting voor ouderen
- de doorwerkbonus
- de spaarloonregeling
- levensloopregeling

Tegenover de vier geschrapte regelingen staan twee nieuwe fiscale regelingen waarin de geschrapte varianten onder een nieuwe noemer weer min of meer worden geïntroduceerd.

Werkbonus

Er komt in 2013 - ter vervanging van de arbeidskorting voor ouderen en de doorwerkbonus - een 'werkbonus' om 61-plussers te stimuleren te blijven werken. De bonus bedraagt maximaal € 2.350 en is meer gericht op de werkenden met een laag inkomen. Anders dan de twee geschrapte regelingen werkt de werkbonus ook in de loonbelasting door. Dit zou de effectiviteit en transparantie bevorderen. Doorwerken wordt direct in de portemonnee gevoeld!

Vitaliteitsregeling

Veel informatie was al eerder bekend. 1 januari 2013 staat als ingangsdatum voor de nieuwe vitaliteitsregeling. Het nieuwe vitaliteitssparen is gemaximeerd tot € 20.000. Deelnemers kunnen fiscaal gunstig sparen; de storting

zijn aftrekbaar van het inkomen en de heffing vindt pas plaats bij opname. Het gespaarde vermogen is vrijgesteld in box 3. Daarbij geldt niet meer de beperking van deelname tot werknemers. De nieuwe regeling staat open voor iedereen met inkomen in box 1. Tevens zijn er geen extra voorwaarden meer voor de opnamemogelijkheden. Het kapitaal kan voor alles worden aangewend. Opname is mogelijk als er behoefte is aan extra financiële middelen. Deelnemers kunnen jaarlijks maximaal € 5.000 sparen en maximaal € 20.000 opnemen. Als het potje leeg is, kan er weer maximaal worden gespaard. Wel is een opnamebeperking opgenomen vanaf 62-jarige leeftijd. Vanaf dat jaar is de opname beperkt tot € 10.000. Opname van het gehele gespaarde tegoed moet uiterlijk vóór de AOW-gerechtigde leeftijd gebeuren.

Overgangsregeling levensloopregeling

Er gaan twee verhalen de ronde. De eerste is dat alleen werknemers die op 1 januari 2013 de 58-jarige leeftijd hebben bereikt de levensloopregeling mogen voortzetten in de huidige vorm (met uitzondering van de levensloopverlofkorting). De tweede volgt uit nadere onderhandelingen bij het pensioenakkoord kort voor de bekendmaking van het Belastingplan. Hierbij zou iedereen die op 31 december 2011 een levenslooptegoed heeft van minimaal € 3.000 in de overgangsregeling zitten. Gezien de communicatie vanuit Den Haag na Prinsjesdag kunnen we ervan uitgaan dat de tweede regeling zodanig is afgesproken/toegezegd dat deze alsnog in het Belastingplan 2012 zal worden verwerkt. Op zich opmerkelijk want de beperking tot 58 plussers was bewust gekozen zodat de levensloopregeling ook zou stoppen met de laatste deelnemers in 2019. Zoals het nu is voorgesteld zal de levensloopregeling in stand blijven tot de laatste deelnemer de pensioengerechtigde leeftijd zal bereiken.

Wat zijn nu de mogelijkheden voor deelnemers van de levensloopregeling.

1. een deelnemer heeft minder dan € 3.000 gespaard.
 - a. Vanaf 2012 kan geen inleg meer plaatsvinden;
 - b. In 2012 en 2013 kan het tegoed nog worden opgenomen voor verlof;
 - c. In 2013 kan de deelnemer zijn tegoed fiscaal geruisloos inbrengen in de vitaliteitsspaarregeling;
 - d. In 2013 kan de deelnemer zijn tegoed opnemen. Uiteraard dient hij hierover belasting te betalen en tevens wordt rekening gehouden met de door de deelnemer gespaarde levensloopverlofkorting;
 - e. Indien de deelnemer in 2013 niet over zijn gespaarde vermogen beschikt zal het op 31 december 2013 "vrij vallen" en tot het de belaste inkomsten van 2013 worden gerekend (zie onder d).
2. een deelnemer heeft € 3.000 of meer gespaard.
 - a. Vanaf 2012 kan nog steeds inleg plaatsvinden (maar geen opbouw levensloopverlofkorting);

- b. In 2012 en 2013 kan het tegoed worden opgenomen voor verlof;
- c. In 2013 kan de deelnemer zijn volledig gespaarde tegoed – dus ook als dit meer is dan € 20.000 – fiscaal geruisloos inbrengen in de vitaliteitsregeling;
- d. In 2013 kan de deelnemer zijn tegoed opnemen. Uiteraard dient hij hierover belasting te betalen en tevens wordt rekening gehouden met de door de deelnemer gespaarde levensloopverlofkorting;
- e. Indien de deelnemer in 2013 besluit de levensloopregeling voort te zetten en niet over te gaan naar de vitaliteitsspaarregeling is dit toegestaan;
- f. Indien de deelnemer op enig tijdstip na 2013 besluit over te gaan naar de vitaliteitsspaarregeling kan deze slechts € 20.000 fiscaal geruisloos overbrengen naar de nieuwe spaarregeling. Over het restant dient deze direct af te rekenen.

In de opsomming hiervoor is bij sommige onderdelen kort de levensloopverlofkorting genoemd. In het verleden heeft een deelnemer aan de levensloopregeling een extra deel van de heffingskorting kunnen opbouwen. Voor ieder gespaard jaar werd de heffingskorting verhoogd met een bepaald bedrag. Deze extra heffingskorting - levensloopverlofkorting - kon worden geïnt bij opname van het levenslooptegoed bij verlof. Het bedrag is nu vastgesteld op € 201 (per gespaard jaar).

Bij opname van het tegoed in 2013 of bij overdracht van het tegoed naar de vitaliteitsspaarregeling kan de deelnemer zijn extra heffingskorting benutten. De regeling van levensloopverlofkorting wordt stopgezet maar de gespaarde bedragen gaan dus niet verloren!

Vergelijkbaar met de samenloop tussen spaarloon en de levensloopregeling is opgenomen dat deelnemers aan de levensloopregeling uiteraard niet ook nog aan de vitaliteitsregeling mogen deelnemen.

De vraag is of en wie gaat deelnemen aan deze nieuwe spaarregeling. Zeker bij de levensloopspvaarders die in de tweede categorie zitten is de vraag wie overgaat. Het gespaarde levenslooptegoed kan – uitgaande van de huidige regelgeving – uitstekend worden gebruikt als een vroegpensioenpotje. Door de opnamebeperking tot € 10.000 vanaf leeftijd 62 is het maar de vraag of de nieuwe spaarregeling daadwerkelijk tot vervroeging van het pensioen kan leiden. Eerst maar afwachten wat er in het najaar met de voorstellen van de nieuwe spaarregeling gaat gebeuren. In welke vorm deze de eindstreep (Tweede en Eerste Kamer) gaat halen. En vervolgens nog even 31 december 2013 afwachten.

Voor deelnemers aan de levensloopregeling waarvoor het nog mogelijk is om de grens van € 3.000 te halen is het wellicht aan te raden dit te doen en in 2012 en 2013 eens rustig te kijken wat te gaan doen. ●



Bron: informatieblad vitaliteitspakket Ministerie van Financiën (sept 2011)

Signaal

Einde terugploegregeling particulieren

Voor de zekerheid melden we het nog een keer. Vanaf 1 januari 2012 is de terugwentelingsmogelijkheid (ofwel: terugploegregeling) niet meer mogelijk voor particulieren. De premies die in 2012 zijn betaald, kunnen voortaan alleen maar in aftrek worden gebracht op het belastbare inkomen van 2012.

Voorheen konden lijfrentepremies betaald tot 1 april van een bepaald jaar teruggewenteld worden naar het voorgaande jaar. Per 1 januari 2012 is dat niet meer mogelijk. De premies die in 2012 zijn betaald kunnen voortaan alleen maar in aftrek worden gebracht op het belastbare inkomen van 2012.

Let wel op. De terugwentelingsmogelijkheid van 6 maanden voor ondernemers bij afstorten van de oudedagsreserve of bij staking van de onderneming blijft in stand. Zij kunnen de betaling tot uiterlijk 1 juli 2012 dus nog steeds terugwentelen naar 2011.